

Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie

Fonds distincts Sun *Wise* Elite

Fonds jumelé équilibré Cambridge CI SunWise Elite

Au 31 décembre 2019

Bref aperçu : Date de création du fonds : janvier 2010
Gestionnaire : CI Investments Inc.

Valeur totale au 31 décembre 2019 : 138 922 118 \$
Taux de rotation du portefeuille : 136,70 %

| Catégorie | Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes) | Valeur liquidative par part | Parts en circulation |
|-------------|---|-----------------------------|----------------------|
| Catégorie B | 3,42 % | 20,46 \$ | 4 892 507 |
| Catégorie C | 3,06 % | 21,75 \$ | 1 283 107 |

Placement minimal par contrat :

Montant minimal pour achats supplémentaires :

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques :

Si vous investissez plus que 500 000 \$, une partie des frais que vous devez payer peut être réduite. Demandez à votre conseiller ou consultez la notice explicative pour obtenir plus de renseignements.

Elite
Aucun nouveau contrat
Aucun nouvel achat
Aucun nouveau PPA

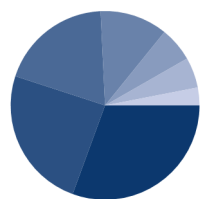
Elite Plus
Aucun nouveau contrat
Aucun nouvel achat
Aucun nouveau PPA

Dans quoi le fonds investit-il?

Le Fonds investit dans la Catégorie de société d'actions canadiennes Cambridge et la Catégorie de société revenu élevé Signature. Les fonds sous-jacents sont combinés afin de détenir environ 70 % en actions et 30 % en obligations.

Les principaux titres et répartitions au 31 décembre 2019

| | % de l'actif |
|--|---------------|
| Catégorie de société revenu élevé Signature | 57,93 |
| Espèces et équivalents | |
| FNB Secteur financier mondial CI First Asset (FSF) | |
| Brookfield Asset Management Inc | |
| Trésor des États-Unis 2,25 % 15-août-2049 | |
| Transurban Group | |
| Cheniere Energy Inc | |
| Allied Properties REIT | |
| Ferrovial SA | |
| Williams Cos Inc | |
| American Homes 4 Rent | |
| Catégorie de société d'actions canadiennes Cambridge | 41,93 |
| Espèces et équivalents | 0,14 |
| Total | 100,00 |
| Nombre total des placements : | 3 |



| | % de l'actif |
|------------------------------|--------------|
| Actions canadiennes | 30,58 |
| Actions américaines | 24,43 |
| Obligations Étrangères | 19,22 |
| Actions internationales | 11,59 |
| Espèces et équivalents | 5,90 |
| Unités de fiducies de revenu | 5,22 |
| Obligations Domestiques | 3,06 |

Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il inclut des garanties qui peuvent protéger votre argent si la valeur baisse. La rubrique « Frais permanents du Fonds » donne un résumé des frais. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds s'adresse aux titulaires de contrat s'ils :

- souhaitent investir dans des titres de participation, avec une petite exposition aux titres de revenu pour mitiger la volatilité à court terme
- investissent à moyen et(ou) à long terme.

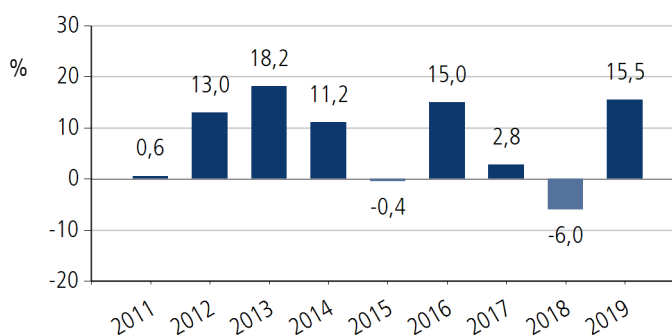
Quel a été le rendement du fonds?

Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la catégorie C du fonds en février 2010, vous détiendrez 2 165,27 \$ en décembre 2019. Il s'agit d'une moyenne de 8,13 % chaque année. Le rendement est présenté après déduction du RFG. Le RFG du fonds distinct comprend les frais d'assurance. Les frais d'assurance et d'autres frais réduiront le rendement du fonds. Le rendement passé du fonds n'indique pas nécessairement quel sera son rendement futur. Votre rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie et de votre situation fiscale personnelle.

Rendements annuels (%)

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds au cours des neuf dernières années. Au cours des neuf dernières années, la valeur du fonds a augmenté pendant sept ans et a diminué pendant deux ans.



Quel est le degré de risque?

| | | | | |
|--------|-----------------|--------|----------------|-------|
| Faible | Faible à modéré | Modéré | Modéré à élevé | Élevé |
|--------|-----------------|--------|----------------|-------|

La valeur de votre placement peut baisser. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais que vous pourriez avoir à payer pour investir dans le fonds ou revendre vos parts. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

Frais d'acquisition

| Option de frais d'acquisition | Ce que vous payez | Comment ça fonctionne | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|---|------|-----------------------------|-------|------------------------------|-------|------------------------------|-------|------------------------------|-------|------------------------------|-------|------------------------------|-------|------------------------------|-------|-------------|-------|--|
| Frais de souscription initiaux (FSI) | Jusqu'à 5 % du montant de l'achat. | <ul style="list-style-type: none"> Vous et votre conseiller devez vous entendre sur le taux exigé. Les frais de souscription initiaux sont déduits du montant de l'achat et seront remis à titre de commission. | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Frais de souscription différés (FSD) | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Si vous vendez :</th> <th>Taux</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>moins de 1 an après l'achat</td> <td>5,5 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 2 ans après l'achat</td> <td>5,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 3 ans après l'achat</td> <td>5,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 4 ans après l'achat</td> <td>4,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 5 ans après l'achat</td> <td>4,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>3,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>Après 7 ans</td> <td>0,0 %</td> </tr> </tbody> </table> | Si vous vendez : | Taux | moins de 1 an après l'achat | 5,5 % | moins de 2 ans après l'achat | 5,0 % | moins de 3 ans après l'achat | 5,0 % | moins de 4 ans après l'achat | 4,0 % | moins de 5 ans après l'achat | 4,0 % | moins de 6 ans après l'achat | 3,0 % | moins de 7 ans après l'achat | 2,0 % | Après 7 ans | 0,0 % | <ul style="list-style-type: none"> Les frais de souscription différés sont à taux fixe. Ils sont déduits du montant que vous retirez. Lorsque vous investissez dans le fonds, nous versons une commission de 5 %. Les frais de souscription différés que vous payez nous sont remis. Vous pouvez faire racheter jusqu'à 10 % de vos parts d'un fonds chaque année sans payer de frais de souscription différés. Jusqu'à 20 % des parts sans frais de souscription différés non utilisés peuvent être reportés. Le maximum que vous pouvez retirer sans payer de frais de souscription différés est 30 % de vos parts. Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à FSD aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais de souscription différés. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat. |
| Si vous vendez : | Taux | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| moins de 1 an après l'achat | 5,5 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| moins de 2 ans après l'achat | 5,0 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| moins de 3 ans après l'achat | 5,0 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| moins de 4 ans après l'achat | 4,0 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| moins de 5 ans après l'achat | 4,0 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| moins de 6 ans après l'achat | 3,0 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| moins de 7 ans après l'achat | 2,0 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Après 7 ans | 0,0 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation et les frais d'assurance du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous car ils réduisent le rendement que vous obtenez. Pour les avenants facultatifs, les frais sont payés en prélevant des parts de vos fonds. Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

| Catégorie | RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds) (comprend les taxes) | Taux annuel des frais d'assurance inclus dans le RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds) | Avenant facultatif | | |
|-------------|---|---|---|--|---|
| | | | Prestation de retrait minimum garanti (taux annuel en pourcentage de la PRG restante) | Rétablissement automatique annuel de la prestation de décès de 4 % (taux annuel en pourcentage de la valeur totale du contrat) | Option Capital Plus (taux annuel en pourcentage de la valeur des parts) |
| Catégorie B | 3,42% | 0,85 % | 0,65 % | 0,25 % | 0,30 % |
| Catégorie C | 3,06% | 0,50 % | 0,70 % | 0,25 % | 0,30 % |

Commission de service

Nous versons une commission de service annuelle tant que vous êtes propriétaire du fonds. Elle est incluse dans les frais de gestion. Le taux est fonction de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

| | | |
|--|--------------|--------------|
| Taux annuel de frais de service | FSD : 0,50 % | FSI : 1,00 % |
|--|--------------|--------------|

Autres frais

| Frais | Ce que vous payez |
|------------------------------|---|
| Frais de rachat hâtif | 2 % de la valeur des parts que vous rachetez ou transférez dans les 30 jours ouvrables de leur achat. Ces frais sont remis au fonds. |
| Frais de changement | Votre conseiller en assurance peut demander jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous échangez contre celles d'un autre Fonds ou d'une autre catégorie. |

Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Certains détails du contrat pourraient mener à des changements dans le présent sommaire. Veuillez vous assurer de lire la notice explicative et contrat. Pour obtenir plus de renseignements, veuillez communiquer avec :

CI Investments Inc., au nom de la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie

15, rue York, 2^e étage

Toronto (Ontario) M5J 0A3

Téléphone : 1-800-792-9355

Courriel : servicefrancais@ci.com